

Số:/2022/BC-BKS

Hà Nội, ngày tháng năm 2022

DỰ THẢO

**BÁO CÁO CỦA BAN KIỂM SOÁT
TẠI ĐẠI HỘI ĐỒNG CỔ ĐÔNG THƯỜNG NIÊN NĂM 2022**

Kính gửi: Đại hội đồng cổ đông Ngân hàng TMCP Việt Á

- Căn cứ Quy định của pháp luật và Điều lệ Ngân hàng TMCP Việt Á về chức năng, nhiệm vụ của Ban Kiểm soát;
- Căn cứ Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2021 của Ngân hàng TMCP Việt Á đã được kiểm toán;
- Căn cứ Báo cáo kết quả hoạt động năm 2021 và định hướng năm 2022 của Hội đồng Quản trị Ngân hàng TMCP Việt Á;
- Căn cứ tình hình hoạt động của Ngân hàng TMCP Việt Á (VietABank).

Năm 2021, Việt Nam tiếp tục chịu tác động của đại dịch Covid-19 bùng phát, dẫn đến hoạt động của nền kinh tế nói chung và ngành Ngân hàng nói riêng gặp nhiều khó khăn thử thách nhất trong hai năm qua. Tuy nhiên, dưới sự chỉ đạo của Chính phủ về các biện pháp phòng ngừa, ngăn chặn dịch Covid -19 cùng với chính sách vaccine hiệu quả, Việt Nam cơ bản kiểm soát được dịch bệnh. Trong bối cảnh đó, Hội đồng Quản trị và Tổng giám đốc /VietABank đã nỗ lực quản trị, điều hành hoạt động Ngân hàng nhằm đạt các mục tiêu của Đại hội đồng cổ đông đề ra và đã ghi nhận một số kết quả nhất định.

Ban Kiểm soát báo cáo Đại hội đồng cổ đông về kết quả giám sát hoạt động của Hội đồng Quản trị (HĐQT), kết quả kinh doanh Tổng Giám đốc (TGD) và hoạt động của Ban Kiểm soát (BKS) trong năm 2021 như sau:

I. Thực hiện Nghị quyết của Đại hội đồng cổ đông về các chỉ tiêu kinh doanh của VietABank năm 2021.

Ban Kiểm soát đã thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất năm 2021 được kiểm toán bởi Công ty TNHH Hãng Kiểm toán (AASC) và thống nhất xác nhận kết quả như sau:

- Báo cáo tài chính năm 2021 của Ngân hàng đã trình bày đầy đủ, trung thực, hợp lý tình hình hoạt động kinh doanh, tình hình tài chính của Ngân hàng và công ty con đến thời điểm 31/12/2021. Việc lập và trình bày báo cáo tài chính phù hợp với quy định Ngân hàng Nhà nước (NHNN), chế độ kế toán, chuẩn mực kế toán áp dụng cho các Tổ chức tín dụng (TCTD) tại Việt Nam và các quy định hiện hành.

- Một số chỉ tiêu kinh doanh chính trên bảng cân đối kế toán hợp nhất kết thúc năm tài chính (ngày 31/12/2021) như sau:

- + Tổng tài sản đến 31/12/2021 đạt 101.033 tỷ đồng, đạt 104,1% so với kế hoạch năm 2021 được giao tại Nghị quyết Đại hội đồng cổ đông (ĐHĐCĐ) thường niên năm 2021 số 02/2021/NQ-ĐHĐCĐ ngày 24/4/2021 (Nghị quyết số 02).

+ Vốn huy động tổ chức kinh tế và dân cư đạt 69.573 tỷ đồng, đạt 105,2% so với kế hoạch năm 2021 được giao tại Nghị quyết số 02.

+ Dự nợ cấp tín dụng đạt 54.520 tỷ đồng, đạt 98% kế hoạch năm 2021 được giao tại Nghị quyết số 02. Tuy nhiên, nếu căn cứ vào chỉ tiêu tăng trưởng tín dụng năm 2021 được NHNN giao tại Công văn 8289/NHNN-CSTT ngày 23/11/2021 thì dự nợ cấp tín dụng tại VietABank đến 31/12/2021 đạt 100%, tỷ lệ tăng trưởng tín dụng là 12,7% tuân thủ đúng hạn mức được NHNN giao.

+ Tỷ lệ nợ xấu nội bảng là 1,89% tổng dự nợ, đảm bảo tỷ lệ nợ xấu nội bảng dưới 3% theo quy định của NHNN, đạt so với kế hoạch năm 2021 được giao tại Nghị quyết số 02.

+ Lợi nhuận trước thuế đạt 839,71 tỷ đồng, đạt 128% kế hoạch năm 2021 được giao tại Nghị quyết số 02.

Chi tiết một số chỉ tiêu kinh doanh tại thời điểm 31/12/2021 như sau:

ĐVT: Tỷ đồng

STT	Chỉ tiêu chủ yếu	31/12/2021	31/12/2020	Kế hoạch năm 2021 theo Nghị quyết số 02	Tỷ lệ % đạt được so với kế hoạch	Tăng/giảm so với đầu năm	
						Tăng/giảm	Tỷ lệ tăng/giảm
1	Vốn điều lệ	4.449,64	4.449,64	5.400	82%	-	0%
2	Tổng tài sản	101.033	86.529	97.075	104,1%	14.504	16,76%
3	Huy động thị trường 1	69.573	60.629	66,150	105,2%	8.944	14,75%
4	Tổng dự nợ cấp tín dụng (*)	54.520	48.379	54.523	100%	6.141	12,69%
5	% Nợ xấu/tổng dự nợ	1,89%	2,30%	<3,0%	Đạt		-0,41%
6	Lợi nhuận trước thuế	839,71	407,48	658	128%	432	106%

(*) *Dự nợ cấp tín dụng: bao gồm Cho vay khách hàng và Trái phiếu doanh nghiệp.*

Về cơ bản, HĐQT và Ban TGD đã hoàn thành vượt mức một số chỉ tiêu kinh doanh năm 2021 đã được ĐHCĐ thông qua. Ngày 20/7/2021, cổ phiếu VAB đã chính thức giao dịch trên sàn Upcom tại Sở Giao dịch Chứng khoán Hà Nội (HNX) theo đúng quy định của pháp luật. Năm 2021, HĐQT chưa hoàn thành kế hoạch tăng vốn điều lệ lên 5.400 tỷ đồng được ĐHCĐ giao do một số nguyên nhân khách quan từ thị trường tài chính. Ngày 23/12/2021, NHNN đã ban hành công văn số 9055/NHNN-TTGSNH v/v Chấp thuận cho VietABank tăng vốn điều lệ lên 950 tỷ đồng dưới hình thức phát hành cổ phiếu phổ thông để trả cổ tức từ nguồn lợi nhuận sau thuế chưa phân phối đến thời điểm 31/12/2020 đã được ĐHCĐ thường niên năm 2021 thông qua tại Nghị quyết số 02. Ngày 31/12/2021 Ủy ban Chứng khoán Nhà nước đã công bố thông tin về việc phát hành cổ phiếu để trả cổ tức của VietABank tại công văn số 9154/UBCK-QLCB. Đến ngày 08/3/2022, VietABank đã được NHNN phê duyệt mức vốn điều lệ 5.399,6 tỷ đồng tại Quyết định số 314/QĐ-NHNN v/v Sửa đổi nội dung Giấy phép thành lập và hoạt động của VietABank. Như vậy, đối với kế hoạch tăng vốn điều lệ lên 5.400 tỷ đồng trong năm 2021, VietABank đã hoàn thành kế hoạch này trong quý I/2022.

II. Đánh giá kết quả hoạt động của HĐQT và Tổng Giám đốc năm 2021.

Hội đồng Quản trị VietABank đã thực hiện các trách nhiệm và chức năng của mình theo Điều lệ và quy định pháp luật. Tổng Giám đốc đã kịp thời triển khai các định hướng chiến lược, chỉ đạo của HĐQT thông qua công tác quản trị điều hành trong Ban TGD đến các Khối/Phòng nghiệp vụ và các Đơn vị kinh doanh trong toàn hệ thống.

Năm qua, khi đại dịch Covid-19 vẫn còn diễn biến phức tạp, VietABank đã chủ động thực hiện việc quản trị ngân hàng và hỗ trợ khách hàng trong thời gian bị ảnh hưởng bởi đại dịch Covid - 19 theo tinh thần của Thông tư 01 và Chỉ thị 02 của NHNN.

Thực hiện theo Quy chế tổ chức và hoạt động của HĐQT, Hội đồng Quản trị thường xuyên tổ chức các cuộc họp giao ban hàng tháng, định kỳ hàng quý để thực hiện nhiệm vụ và triển khai công việc của các thành viên HĐQT. Năm qua, HĐQT đã chỉ đạo Ban Điều hành (BDH) triển khai đầy đủ, đúng định hướng và mục tiêu kinh doanh của VietABank được ĐHCĐ thông qua. Quá trình chỉ đạo hoạt động của Ngân hàng, HĐQT luôn hỗ trợ tạo điều kiện cho BDH hoàn thành kế hoạch kinh doanh, củng cố bộ máy tổ chức, nâng cao chất lượng tài sản, tăng cường quản trị rủi ro phù hợp với các quy định của Thông tư 13/2018/TT-NHNN ngày 18/5/2018 (Thông tư 13) và đưa ra các giải pháp xử lý kịp thời đối với các tình huống có khó khăn, vướng mắc.

Hội đồng Quản trị có bộ máy giúp việc là các Ủy ban Nhân sự; Ủy ban Chiến lược; Ủy ban Quản lý Rủi ro; ... nhằm thực hiện vai trò tham mưu, tư vấn cho HĐQT trong việc đưa ra các quyết định trong từng lĩnh vực cụ thể.

Trên cơ sở định hướng và mục tiêu an toàn hoạt động của HĐQT, Ban TGD tiếp tục cơ cấu lại Ngân hàng trên nhiều phương diện như: hệ thống kiểm soát nội bộ, mô hình tổ chức, mạng lưới, khách hàng mục tiêu, địa bàn trọng điểm, sản phẩm, công nghệ và nhân sự. Cụ thể như:

- Năm 2021, hoạt động kinh doanh của VietABank đạt hiệu quả về tăng trưởng huy động vốn, cho vay, lợi nhuận và doanh số thu dịch vụ cũng dần khởi sắc. VietABank đã thực hiện quy định về an toàn vốn theo Thông tư 41/2016/TT-NHNN; Hoàn thành triển khai ICAAP và hoàn thành các báo cáo rà soát tuân thủ Thông tư 41 và ICAAP.

- Năm qua, HĐQT đã chỉ đạo BDH thường xuyên rà soát, sửa đổi, bổ sung các quy trình, quy định nội bộ của VietABank để phù hợp với tình hình thực tế nhưng vẫn đáp ứng yêu cầu về hoạt động quản trị điều hành theo Thông tư 13. Công tác giám sát của HĐQT, BDH thông qua hoạt động của các Ủy ban thuộc HĐQT và các Hội đồng thuộc BDH.

- Tiếp tục phát triển hệ thống công nghệ thông tin để thực hiện tốt mục tiêu Ngân hàng số; đưa ra thị trường các sản phẩm số hóa tăng trải nghiệm của khách hàng như: Chuyển tiền bằng mã QRCode, hoàn thành triển khai eKYC; xây dựng Đề án nâng cấp corebanking để hoạt động Ngân hàng an toàn, chuyên nghiệp, phù hợp với quy mô hoạt động VietABank và nâng cao chất lượng dịch vụ khách hàng.

III. Đánh giá kết quả hoạt động của Ban Kiểm soát.

1. Thực hiện việc kiểm tra, giám sát.

Trên cơ sở định hướng phát triển của Ngân hàng năm 2021, BKS đã triển khai công tác kiểm soát, giám sát theo đúng chức năng của mình đối với hoạt động của HĐQT và BDH, cụ thể:

- Giám sát việc thực hiện triển khai Nghị quyết đã được Đại hội đề ra của HĐQT và BDH.
- Giám sát, theo dõi các hoạt động của ngân hàng, phát hiện và thông báo kịp thời những tồn tại, bất cập trong quá trình hoạt động và tư vấn biện pháp khắc phục.
- Thông qua hệ thống thông tin quản lý nội bộ, BKS đã giám sát việc thực hiện các quy định của NHNN liên quan đến các giới hạn, các tỷ lệ đảm bảo an toàn vốn, xử lý nợ xấu, tái cơ cấu hoạt động ngân hàng, thực hiện các kiến nghị của Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng.

Ngoài ra, BKS còn giám sát các hoạt động kinh doanh chính như huy động vốn, sử dụng vốn, chất lượng tín dụng, công tác quản trị điều hành của Giám đốc các Đơn vị kinh doanh,

- Ban Kiểm soát tham dự toàn bộ các phiên họp định kỳ của HĐQT, các cuộc họp giao ban tháng của BDH và tham gia các hội nghị triển khai hoạt động kinh doanh của Ngân hàng. Tại các phiên họp, BKS đã thông báo kết quả giám sát, tham gia thảo luận và đóng góp ý kiến đối với các nội dung trong cuộc họp. Đồng thời, BKS cũng đưa ra các đề xuất, kiến nghị với HĐQT, BDH các biện pháp tăng cường kiểm soát, sửa đổi/hoàn thiện quy trình, quy định nội bộ... nhằm tuân thủ các quy định nội bộ, giảm thiểu rủi ro, nâng cao chất lượng và hiệu quả hoạt động.

- Ban Kiểm soát đã thực hiện nhiều hoạt động thường xuyên, đột xuất khác như: thực hiện giám sát việc tổng hợp ý kiến các thành viên HĐQT trong hoạt động kinh doanh, quản trị điều hành VietABank; tham gia ý kiến xây dựng văn bản nội bộ của VietABank.

- Ban Kiểm soát đã thẩm định Báo cáo tài chính hợp nhất của Ngân hàng và Công ty trực thuộc, phối hợp với kiểm toán độc lập trong quá trình kiểm toán báo cáo tài chính và hệ thống kiểm soát nội bộ của VietABank, trình Đại hội đồng cổ đông tại kỳ họp đại hội thường niên.

- Năm 2021, BKS đã chỉ đạo sát sao công tác kiểm toán nội bộ theo kế hoạch đã được duyệt; xem xét kết quả kiểm toán và kết quả giám sát từ xa, đánh giá kết quả chỉnh sửa sau thanh tra, sau kiểm toán nội bộ của các Đơn vị trong toàn hệ thống.

- Trực tiếp chỉ đạo Phòng Kiểm toán nội bộ (KTNB) thực hiện kế hoạch kiểm toán hàng năm và kiểm tra đột xuất theo chỉ đạo của HĐQT. Trong năm, công tác KTNB chưa đạt được mục tiêu kỳ vọng do nhân sự KTNB biến động và sự tác động của đại dịch Covid-19. Trước diễn biến phức tạp của dịch bệnh Covid-19, BKS đã chỉ đạo KTNB thường xuyên cập nhật đánh giá rủi ro tại các đơn vị kinh doanh nhằm điều chỉnh kế hoạch kiểm toán phù hợp tình hình thực tế. Ngoài các cuộc kiểm toán định kỳ theo kế hoạch, Phòng KTNB thực hiện kiểm toán đột xuất theo chỉ đạo của HĐQT và đề nghị của Ban TGD. Hỗ trợ các đơn vị trong toàn hệ thống trong công tác thanh tra, kiểm tra của NHNN.

- Cơ chế phối hợp giữa BKS với HĐQT, BDH VietABank luôn đảm bảo nguyên tắc tuân thủ đầy đủ các quy định nội bộ của VietABank và quy định pháp luật; cùng chung mục tiêu giúp VietABank tăng trưởng bền vững. Mặt khác, HĐQT và BDH cũng tạo điều kiện để BKS thực hiện đầy đủ chức năng nhiệm vụ của mình.

- Năm 2021, Ban Kiểm soát đã ban hành Quy chế KTNB. Đồng thời, BKS chỉ đạo KTNB xây dựng hệ thống các quy định liên quan về quy trình kiểm toán, phương pháp kiểm toán phù hợp với quy định của pháp luật nhằm hoàn thành tốt chức năng đánh giá độc lập việc tuân thủ cơ chế, chính sách, quy định nội bộ của hệ thống kiểm soát nội bộ theo Thông tư 13.

2. Đánh giá kết quả hoạt động của từng thành viên Ban Kiểm soát.

Trong năm 2021, Thành viên BKS VietABank nhiệm kỳ 2018 - 2023 không thay đổi, gồm có 01 Trưởng Ban, 01 Thành viên chuyên trách và 01 Thành viên không chuyên trách. Cơ cấu thành phần Ban Kiểm soát tuân thủ đủ theo đúng quy định của Luật các TCTD. Ban Kiểm soát đã thực hiện phân công phân nhiệm cho từng thành viên để thực hiện nhiệm vụ và quyền hạn của BKS, quyền và nghĩa vụ của Trưởng BKS và từng thành viên BKS (theo Điều 45, Điều 46 Luật các TCTD; Điều 65, Điều 66 Điều lệ Ngân hàng). Năm 2021, BKS đánh giá hoạt động và mức độ hoàn thành nhiệm vụ của từng thành viên như sau:

- Trưởng Ban Kiểm soát – Thành viên chuyên trách

✓ Nhiệm vụ được phân công: Chịu trách nhiệm chung; Thực hiện các quyền và nghĩa vụ của Trưởng BKS; Trực tiếp chỉ đạo Phòng KTNB.

✓ Đánh giá kết quả hoạt động năm 2021: Hoàn thành nhiệm vụ.

- Đối với 02 Thành viên BKS

✓ Nhiệm vụ được phân công: Giám sát hoạt động của HĐQT, BĐH trong việc triển khai nghị quyết tại ĐHĐCĐ; Chỉ đạo và theo dõi việc xử lý khắc phục các kiến nghị của Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng, của Phòng KTNB; Thẩm tra báo cáo tài chính của Ngân hàng theo định kỳ trình HĐQT, Đại hội; Giám sát hoạt động Công ty con của VietABank; Cập nhật danh sách cổ đông lớn, thành viên HĐQT, BKS, Ban TGD và những người có liên quan; Kiểm tra, giám sát các mảng nghiệp vụ khác theo phân công của Trưởng BKS.

✓ Đánh giá kết quả hoạt động năm 2021: Hoàn thành nhiệm vụ.

Các thành viên BKS đều hoàn thành các nhiệm vụ được giao. Thành viên chuyên trách đã chỉ đạo công tác KTNB, giám sát các rủi ro trong các hoạt động nghiệp vụ, đưa ra những khuyến nghị kịp thời và cùng Ban TGD giám sát việc thực hiện các khuyến nghị đó.

IV. Kế hoạch kiểm soát năm 2022.

Căn cứ chức năng nhiệm vụ của BKS và kế hoạch kinh doanh năm 2022 của VietABank, BKS xây dựng kế hoạch hoạt động trọng tâm trong năm 2022 như sau:

1. Thực hiện nhiệm vụ giám sát tính tuân thủ theo quy định của pháp luật, của NHNN, Điều lệ của VietABank; giám sát tình hình thực hiện Nghị quyết của ĐHĐCĐ; giám sát việc thực hiện các Nghị quyết của HĐQT và các nội dung giám sát theo yêu cầu của Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng.

2. Tiếp tục theo dõi, đánh giá việc khắc phục các kiến nghị của Cơ quan Thanh tra, Giám sát ngân hàng và định hướng hoạt động KTNB theo các nhiệm vụ trọng tâm của công tác thanh tra, giám sát được NHNN chỉ đạo.

3. Tiếp tục nâng cao hệ thống kiểm soát nội bộ của VietABank phù hợp theo quy định tại Thông tư 13 và Thông tư 41 của NHNN. Rà soát, xây dựng bổ sung, chỉnh sửa hệ thống văn bản nội bộ phục vụ cho hoạt động của BKS, KTNB.

4. Kiểm tra, giám sát các vấn đề liên quan đến hệ thống kiểm soát nội bộ theo quy định của NHNN, khuyến nghị HĐQT để tiếp tục hoàn thiện bộ máy và có biện pháp đồng bộ để phát huy hiệu lực, hiệu quả của hệ thống kiểm soát nội bộ nhằm hạn chế rủi ro, đảm bảo cho hoạt động của Ngân hàng phát triển an toàn và hiệu quả.

5. Thẩm định báo cáo tài chính định kỳ theo quy định và báo cáo ĐHĐCĐ; Giám sát kết quả hoạt động tài chính, đảm bảo tính chính xác các số liệu hoạt động tài chính. Đồng thời, đánh giá tính hợp lý, hợp pháp, trung thực và mức độ cần trọng trong công tác kế toán, thống kê và lập báo cáo tài chính.

6. Chỉ đạo Phòng KTNB thực hiện tốt kế hoạch kiểm toán nội bộ năm 2022 (đã báo cáo NHNN), tổ chức các cuộc kiểm toán đột xuất theo yêu cầu của HĐQT/Cơ quan Thanh tra, giám sát Ngân hàng và theo đề nghị của Tổng Giám đốc. Phối hợp chặt chẽ với các cơ quan chức năng, bao gồm Cơ quan Thanh tra, giám sát ngân hàng trong hoạt động thanh tra giám sát, xử lý các kiến nghị sau Thanh tra, sau kiểm toán độc lập.

7. Tiếp tục kiện toàn cơ cấu nhân sự và nâng cao năng lực của KTNB phù hợp với chuẩn mực KTNB theo Thông tư 13: tuyển dụng bổ sung, bổ nhiệm lãnh đạo KTNB; tham gia các khóa đào tạo bên ngoài về hoạt động kiểm toán, quản lý rủi ro, ứng dụng công nghệ vào nghiệp vụ kiểm toán.

8. Tăng cường đào tạo nội bộ nghiệp vụ kiểm toán cho đội ngũ kiểm toán, hoàn thiện phương pháp giám sát và kiểm toán trên cơ sở nhận diện rủi ro, xác định các vi phạm, rủi ro và trách nhiệm cá nhân đơn vị, cá nhân liên quan theo yêu cầu của NHNN và chuẩn mực Basel II.

Trên đây là báo cáo của Ban Kiểm soát về kết quả giám sát hoạt động của Ngân hàng năm 2021. Kính trình Đại hội đồng cổ đông thông qua.

Kính chúc Quý cổ đông mạnh khỏe, hạnh phúc và chúc Đại hội thành công tốt đẹp!

Nơi nhận:

- Quý Cổ đông;
- Thành viên HĐQT;
- Lưu BKS, VP.HĐQT.

**TM. BAN KIỂM SOÁT
TRƯỞNG BAN**

NGUYỄN KIM PHƯỢNG